

제14차 금융위원회 의사록

2023. 7. 19.

금 융 위 원 회

1. 일 시 : 2023년 7월 19일 14:00 ~ 15:07

2. 회의방식 : 대면회의

3. 출석위원

김 주 현 위 원 장

김 소 영 부위원장

권 대 영 위 원

김 용 재 위 원

이 복 현 위 원

유 재 훈 위 원

이 승 현 위 원

김 용 진 위 원

4. 회의경과

(14시 00분 개회)

가. 개회선언

위원장이 성원이 되었음을 확인 후, 개회를 선언함

1) 2023년도 제13차 금융위원회 회의록 및 2023년도 제14차 금융위원회 안건검토 소위원회 의사록 보고

☐ 2023년도 제13차 금융위원회 회의록과 2023년도 제14차 금융위원회 안건검토 소위원회 의사록을 서면보고한 후 원안대로 접수함

2) 의결안건 심의

☐ 의결안건 제195호 『NH투자증권(주) 및 KB증권(주)의 공시의무 위반에 대한 조사결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 펀드신속심사실장이 내용을 설명함

※ 같은 종류의 증권 발행을 둘 이상으로 분할하여 각 49인 이하에게 청약권유를 함으로써 의도적으로 공모규제를 회피한 발행인과 주선인을 제재하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안*대로 의결함

* 만장일치로 원안의결을 의미함 (표결이 있는 경우 별도 표기)

- 의결안건 제196호 『온라인소액증권 발행 관련 결산서류 게재의무 위반에 대한 조사결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 공시심사실장이 내용을 설명함

※ 사업연도 결산서류를 온라인소액투자중개업자의 홈페이지 등에 게재하지 않은 온라인소액증권 발행인에 대하여 과태료를 부과하는 내용

- (위원) 다른 의견이 없으시면 제196호 안건과 관련하여 (주)민트에어에 대한 조치를 다음과 같이 안전검토소위원회 수정심의안대로 수정의결하겠습니다. 위반행위의 경중 및 조치 대상자의 현실적인 납부능력 등을 감안하였을 때, 부과하려는 과태료 금액이 과도한 측면이 있다고 판단되므로 (주)민트에어에 대한 과태료 부과금액을 감경하여 1,200만 원의 과태료를 부과하는 것으로 수정의결하겠습니다.

- 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

- 의결안건 제197호 『은행법 시행령 일부개정령안』을 상정하여 금융위원회 은행과장이 내용을 설명함

※ 은행업을 일부 폐업하는 경우 금융위의 인가를 받도록 「은행법」이 개정됨에 따라, 폐업시 인가를 받아야 하는 “중요한 일부”를 구체화하는 등 「은행법 시행령」을 개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제198호 『화재로 인한 재해보상과 보험가입에 관한 법률 시행령 일부개정령안』, 제199호 『화재로 인한 재해보상과 보험가입에 관한 법률 시행규칙 일부개정령안』을 일괄상정하여 금융위원회 보험과장이 내용을 설명함

※ 「화재보험법」이 개정됨에 따라 법에서 위임한 그 밖의 소방시설 및 안전점검 서식 등을 규정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제200호 『한국보험금융(주) 보험대리점에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 보험영업검사실장이 내용을 설명함

※ 한국보험금융(주) 보험대리점에 대한 수시검사결과, 보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반건에 대해 과태료 1억원을 부과하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제201호 『신한카드 등 8개사의 데이터전문기관 본지정안』을
상정하여 금융감독원 금융데이터실장이 내용을 설명함

※ 신한카드 등 8개사를 데이터전문기관으로 지정하는 내용

- (위원) 데이터 전문기관 요건 중 공공기관에 대한 임원 요건을
타법과의 형평성을 고려하여 개선할 여지가 있는지 살펴 보기 바람.

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제202호 『우정사업본부의 본인신용정보관리업 본허가안』을
상정하여 금융감독원 금융데이터실장이 내용을 설명함

※ 우정사업본부의 본인신용정보관리업을 본허가 하는 내용

- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제203호 『한국주택금융공사법 시행규칙 일부개정령안』을
상정하여 금융위원회 거시금융팀장이 내용을 설명함

※ 주신보 출연금 산정 시 적용되는 우대요율의 최대한도를 상향하고,
우대요율의 구체적인 적용요건 등과 과오납 정산 원칙을
명시하기 위해 한국주택금융공사법 시행규칙을 개정하는 내용

- (위원) 한 가지만 말씀드리겠음. 이 내용에는 별문제가 없습니다만 지금은 금리가 상승하거나 고점에 올라와 있는 시점이라고 보임. 조만간 또 금리가 내려갈 수도 있는 상황이어서 고정금리가 반드시 바람직한 상황은 아니라는 측면에서 금리 변화에 따라 우대요율(incentive)을 유연하게 재설계하는 것도 한 번 검토를 하고 있으면 좋겠다는 말씀을 드리고 싶음.
- (위원) 변동금리나 고정금리 어느 쪽이 일방적인 선(善)일 수는 없는데, 다만 과도한 쏠림이 있거나 균형이 안 잡히는 상황이 문제 되는 것 같음. 금리 유동성 과잉공급 시절에 사실은 변동금리 비중이 가계대출 같은 경우에는 80%에 육박하는 정도까지 늘어나서, 저희가 미국의 Freddie Mac이나 그런 것을 보면서 어떻게 그런 것들을 운용할 수 있는지에 대해 실무적인 검토를 하는 와중에 일부 고정금리 비율을 적정한 선에서 넓힘으로써 안전장치를 마련하자는 취지여서 그것이 50%가 정답이고 몇 퍼센트는 아니라고 결론적으로 말씀드릴 수는 없겠음. 그렇지만 지금 과도하게 쏠림이 있는 것들을 정상화하는 과정이고 그러한 과정에서 방향성 자체는 고정금리 비율을 어느 정도 확보함으로써, 왜냐하면 대부분의 주담대 고정금리 같은 경우에는 30년 이상 상품으로 하기 때문에 가계에서도 향후 현금흐름(Cash flow)에서 유입·유출(In·Out flow)을 감안해서 그것들을 설계할 수 있어야 변동 상황에서 대응할 수 있음. 그러한 측면에서 볼 때 금리가 오르고 내리는 것도 있지만 향후 가용소득 운용의 장기예측가능성 측면에서 이런 것이 필요하다는 상황이 있다는 것을 좀 고려해 주셨으면 좋겠음.

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제204호 『○○저축은행 대주주에 대한 주식처분명령안』을
상정하여 금융감독원 저축은행감독국장이 내용을 설명함

※ ○○저축은행의 최대주주 □□□에 대하여 의결권 있는 발행주식
총수의 100분의 10 이상에 해당하는 주식을 처분할 것을
명령하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제205호 『(주)신한은행에 대한 수시검사 결과 조치안』을
상정하여 금융감독원 은행검사1국장이 내용을 설명함

※ 신한은행의 환매중단 사모펀드 불완전판매에 대해 업무일부정지를
의결하는 내용

○ (위원) 다른 의견이 없으시면 제205호 안건과 관련하여 (주)신한은행에
대한 제재를 다음과 같이 금융위 안전검토소위원회 수정심의안대로
수정의결하겠습니다. 설명의무 위반에 따른 판매금액이 3,500억 원에
이르는 등 그 금액이 과도한 점 등을 감안하여 (주)신한은행에
대한 제재조치는 ‘영업 일부정지 3월’로 수정의결하겠습니다.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

□ 의결안건 제206호 『이지스자산운용(주)에 대한 수시검사 결과 조치안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ 일반 사모집합투자기구 정기보고서를 미제출한 일반 사모운용사에 대하여 과태료를 부과하는 내용

○ (위원) 다른 의견이 없으시면 제206호 안건과 관련하여 이지스 자산운용(주)에 대한 조치를 다음과 같이 증권선물위원회 및 안건검토소위원회 수정심의안대로 수정의결하겠습니다. 장기간 위규사항이 발생하기는 하였으나 실무자가 정기보고서를 작성한 후 이를 전송하는 후속절차를 누락하는 실수로 인해 위반행위가 발생하였다는 점을 고려하여 과태료 산정시 위반 동기를 ‘중’에서 ‘하’로 수정하여 이지스자산운용(주)에 대한 과태료를 1억 800만 원에서 5,400만 원으로 감경하는 것으로 수정의결하겠습니다.

○ 수정 의결하는 것에 동의함

⇒ 수정 의결함

□ 의결안건 제207호 『(주)골든브릿지자산운용 경영개선계획 불승인안』을 상정하여 금융감독원 자산운용검사국장이 내용을 설명함

※ (주)골든브릿지자산운용의 경영개선계획을 불승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제208호 『삼성자산운용(주)의 분할 승인조건 및 삼성액티브자산운용(주)의 인가조건 취소안』을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 삼성자산운용(주)의 분할 승인조건 및 삼성액티브자산운용(주)의 인가조건을 취소하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제209호 『브레인자산운용(주)의 분할승인안』을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 브레인자산운용(주)의 분할을 승인하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- ☐ 의결안건 제210호 『(주)카카오뱅크의 금융투자업 인가안』을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ (주)카카오뱅크의 금융투자업을 인가하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제211호 『한국포스증권(주)의 금융투자업 인가조건
변경안』을 상정하여 금융감독원 자산운용감독국장이 내용을 설명함

※ 한국포스증권(주)의 금융투자업 인가조건을 변경하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

□ 의결안건 제212호 『한국거래소 회원관리규정 일부개정규정
승인안』, 제213호 『한국거래소 유가증권시장 업무규정
일부개정규정 승인안』을 일괄상정하여 금융위원회 자본시장과장이
내용을 설명함

※ 시장수요를 반영한 집합투자증권전문회원 신설을 위하여
한국거래소 회원관리규정 및 유가증권시장 업무규정을 일부
개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제214호 『금융투자업규정 일부개정고시안』을
상정하여 금융위원회 자본시장과장이 내용을 설명함

※ CFD관련 규제를 보완하고 해외 종합금융투자사업자의 기업
신용공여 관련 NCR 위험값 합리화 조치를 위하여 금융투자업
규정을 일부개정하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제215호 『넥스트레이드(주)의 금융투자업 예비인가안』을
상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 넥스트레이드(주)의 금융투자업 예비인가 신청에 대해 예비인가
하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제216호 『털릿프리본코리아외국환중개(주)의 금융투자업
변경인가안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이
내용을 설명함

※ 털릿프리본코리아외국환중개(주)의 금융투자업 변경인가 신청에
대해 변경인가 하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제217호 『트래디션코리아외국환중개(주)의 금융투자업 변경인가안』을 상정하여 금융감독원 자본시장감독국장이 내용을 설명함

※ 트래디션코리아외국환중개(주)의 금융투자업 변경인가 신청에 대해 변경인가 하는 내용

○ 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

- 의결안건 제218호 『(주)중소기업은행에 대한 혁신금융서비스 지정 심사안』, 제219호 『네이버파이낸셜(주) 및 (주)하나은행에 대한 혁신금융서비스 지정내용 변경 심사안』, 제220호 『하나카드(주) 규제개선 요청에 대한 심사안』, 제221호 『(주)○○○○○○○○ 외 2개사에 대한 혁신금융서비스 지정 심사안』, 제222호 『(주)○○○○○○○○에 대한 혁신금융서비스 심사안』, 제223호 『(주)해빗팩토리 외 10개사에 대한 혁신금융서비스 지정 심사안』을 일괄상정하여 금융위원회 금융규제 샌드박스팀장이 내용을 설명함

※ 23년도 제3차 혁신금융심사위원회에서 심사한 서비스로, 소비자의 편의가 향상되는 등 금융혁신에 기여할 수 있다는 내용

- (위원) 한 가지 질문이 있음. 하나카드(주) 혁신안의 경우에 체크카드를 위한 결제계좌처럼 선불충전금을 이용하게 되어 있는데, 전에 제가 듣기로는 전금법 개정을 할 때 소비자 보호를 위해서 충전금의 50% 이상은 외부에 예치하도록 했던 것으로 기억이 남. 이것은 카드사라 그런지 그런 규정은 없어서, 그런데 선불충전금이라는 성격은 동일할 수 있어서 그런 부분의 차별성이 있어서 그렇게 하신 것인지 한번 여쭙보고 싶음.
- (보고자) 한국은행과 실무적으로 논의하였으며, 전금법 개정안에 전금업자의 경우에는 50% 이상 외부예치가 의무화되는데 여전법상 선불카드 같은 경우에는 3% 이상 공탁하도록 되어 있어서 규제차익이 있을 수 있을 것 같다는 한은의 의견이 있었음. 그래서 규제개선을 검토할 때 그런 것들도 포함해서 살펴보도록 하겠음.
- 원안대로 의결하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 의결함

3) 보고안전 심의

- ☐ 보고안전 제18호 『보험업 예비허가의 심사 진행상황 중간 보고』를 상정하여 서면보고함

- 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제19호 『금융투자업 인가 등의 심사 진행상황 중간 보고』를 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제20호 『표준검사처리기간 경과 검사건 등 보고』를 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

□ 보고안건 제21호 『외환건전성규제 위반에 대한 제재현황 보고』를 상정하여 서면보고함

○ 원안대로 접수하는 것에 동의함

⇒ 원안대로 접수함

나. 폐회선언

위원장이 2023년도 금융위원회 제14차 회의의 폐회를 선언함.

(15시 07분 폐회)